

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
JUAN DE DIOS GÓMEZ COOABEJORRAL**
NIT. 890.904.868-5



RESULTADOS
ECONÓMICOS Y SOCIALES AÑO 2015

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS
NÚMERO 56

MARZO 05 DE 2016



En la foto:
Equipo de Empleados COOABEJORRAL, inauguración
Extensión de Caja Municipio de La Ceja-Antioquia



En la foto:
Directivos de COOABEJORRAL y comunidad educativa del CER Vereda El Erizo,
en entrega de parque infantil donado por la Cooperativa.

HIMNO DEL COOPERATIVISMO



CORO

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.

Nuestra luz cooperativa ilumina nuestra marcha
Los senderos de la tierra y los caminos del alma
Nos alimenta el pasado y el presente nos levanta
Y el porvenir nos espera en el tiempo y la distancia.

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.

Congregados por el pan y agrupados por el alba
Luchamos por la blancura de la paloma mas blanca,
Somos pueblo que conquista la libertad con el alma
Del trabajo que redime y madura nuestra causa.

Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza
Marchamos todos unidos hacia la vida y la patria
Escortados por el sol, el trabajo y la esperanza.

Letra: POETA CARLOS CASTRO SAAVEDRA

Música: MAESTRO CARLOS VIECO

ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, VIGILANCIA Y CONTROL 2015 - 2016

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

Luis Norberto Rodríguez Londoño
Fernando León González Correa
Luis Guillermo Gutierrez Ospina
Edgar Alfonso Gómez García
Jorge Mario Montoya González

SUPLENTE

María Nelcy Botero García
Juan Carlos Velásquez Duque
Jhon Jairo Chica Duque
Duvan Alberto González Morales

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

León Edgar Jaramillo Patiño
Luis Alfonso Henao Paneso
Cesar Augusto Quintero Zuluaga

SUPLENTE

Luz Marina Pérez Valencia
Dora Ines Llanos Noreña
Nelson de Jesús Pérez

REVISOR FISCAL

PRINCIPAL

Alba Doris Hoyos Gómez

SUPLENTE

Diana Patricia Galvis

REPRESENTANTE LEGAL

PRINCIPAL

Lucelly Jaramillo Jaramillo

SUPLENTE

Luz Mery Jaramillo Palacio

INFORME DE GESTIÓN CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA AÑO 2015

Apreciados asociados:

En cumplimiento de la Ley 222 de 1995, modificada por la Ley 603 de 2000, al Estatuto de la Cooperativa y de conformidad con las demás normas legales vigentes, el Consejo de Administración y la Gerencia, presentamos a la Honorable Asamblea General de Asociados y comunidad en general, el informe de gestión por el año 2015, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan de Dios Gómez, COOABEJORRAL, con una exposición fiel de la evolución de los negocios y la situación jurídica, económica, social y administrativa de la Cooperativa, también se incluyen datos sobre la evolución previsible de la Entidad, las operaciones celebradas con los asociados, los administradores y los comités especiales, así como el cumplimiento de las normas vigentes y los acontecimientos importantes acaecidos después del ejercicio.

Nuestro trabajo estuvo basado durante todo el año en los valores de la responsabilidad institucional, compromiso permanente, transparencia y honestidad, en cordiales relaciones con la Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal, Comités Especiales, Empleados, proveedores, colaboradores y asociados, a fin de entregarles a todos ustedes excelentes resultados por una cooperativa con los mejores horizontes de progreso y desarrollo.

RESULTADOS DE LA ECONOMÍA EN COLOMBIA

Para el 2015, la mayoría de los expertos anunciaron que la economía colombiana crecería a tasas cercanas del 3,8%, pero al finalizar el año, se tiene como resultado que hubo serias dificultades para muchos sectores económicos que se vieron afectados por los bajos precios del petróleo, la devaluación del peso colombiano frente al dólar, que sólo favorece a los exportadores, pero en su mayoría nos trajo más dificultades que beneficio, porque los productos que importamos se encarecieron demasiado dejando como consecuencia un incremento considerable en la inflación que alcanzó el 6.77%, el más alto en los últimos 7 años, con grandes alzas en los precios de los alimentos y demás productos de la canasta familiar, afectando infortunadamente a los hogares de más escasos recursos. El fenómeno del niño fue otro factor que afectó negativamente la economía en todo el país dejando millonarias pérdidas a todos los agricultores en sus cosechas, pérdida de bosques y muerte de ganados por falta de agua.

Pese a lo anterior, hubo estabilidad en algunos sectores económicos, otros demostraron crecimiento, como por ejemplo la construcción, hoteles, restaurantes, infraestructura, las inmobiliarias y del sector agrícola se favorecieron los cultivos de flores por ser exportadores en un 90% de sus productos y la cosecha de café que en Colombia alcanzó en 2015 los 14,2 millones de sacos de 60 kilos, lo que supone el mejor resultado de los últimos 23 años, de acuerdo a informes de la Federación Nacional de Cafeteros; gracias a estos sectores fue posible crecer la economía colombiana en un 2.9%, indicador por debajo de los años anteriores; sin embargo este resultado es uno de los mejores frente a los demás países de América Latina.

La tasa del desempleo quedó en el 8.9% al cerrar 2015, realmente baja comparada con los promedios de los últimos 15 años, según informó el DANE.

Para el año 2016 se predice un panorama poco favorable en materia económica por situaciones como el fenómeno del niño que se extenderá hasta mediados del año y se continuará con el fenómeno de la niña, así las cosas, la economía agrícola estará encaminada a resultados muy desfavorables y con ello vendrá también una inflación alta; por otra parte, el Banco de la República continuará subiendo las tasas de interés, lo que impacta el apalancamiento y financiación de los hogares y todos los sectores productivos; esta medida se da con el fin de controlar el incremento acelerado de la inflación pero que por otro lado desacelera la inversión de las empresas y desestimula la generación de nuevos empleos. En conclusión el crecimiento económico de 2016 está enmarcado por la palabra incertidumbre, por aspectos como la volatilidad del dólar, los precios del petróleo, el aumento de la inflación, el ajuste en las tasas de interés y la desaceleración económica.

A pesar de lo anterior, se visiona que para el 2016 habrá sectores que jalonan la economía del país, como por ejemplo el sector de la construcción y la industria para tratar de lograr un crecimiento económico cercano al 2.6%. En infraestructura se tendrá la ejecución del programa más ambicioso en la historia del país que va a generar más de 400.000 empleos con la construcción de las autopistas cuarta generación (4G). Finalmente, la economía de Colombia también puede verse afectada positivamente por los buenos resultados que se lleguen a dar con la firma de la paz, según el proceso de diálogos que adelanta el presidente de la República con la guerrilla de las FARC en la Habana Cuba, programada para el 2016, lo que nos traerá mayor confianza de inversión extranjera y con ella crecimiento de empresas y generación de empleo.

RESULTADOS ADMINISTRATIVOS, SOCIALES Y ECONÓMICOS DE COOABEJORRAL

El año 2015 marcó una nueva etapa en la historia de COOABEJORRAL, justo cuando se cumplen sus 55 años de servicios, se puede contar por primera vez con una sede propia para la prestación adecuada de los servicios de ahorro y crédito a sus asociados en cómodos espacios para el área operativa, administrativa y social. La nueva sede nos permite contar con una mejor imagen y confianza en el público, pero de otra parte se incrementaron los gastos por la contratación de un mayor número de empleados, depreciaciones, dotación de muebles y enseres, mejoras en el área tecnológica y aumento en todos los gastos por servicios públicos y mantenimiento; presentando así menor rentabilidad en sus estados financieros para este año, mientras se estabilizan cifras de mayores ingresos y equilibrio de gastos.

Durante el año 2015 se obtuvo resultados importantes para el fortalecimiento administrativo y operativo de la cooperativa con una preparación hacia nortes claros que marcan la pauta de progreso y desarrollo como fueron:

- Celebración de convenio con la cooperativa Vivir Los Olivos, para ofrecer a los asociados y sus familias los servicios de previsión exequial logrando para el cierre de año un número cercano a los mil afiliados, quienes disfrutaron del pago de favorables cuotas mensuales y un seguro de vida adicional para el asociado titular.
- En el área tecnológica se gestionaron los debidos ajustes para estabilizar el correcto funcionamiento de todos los módulos del nuevo software adquirido el año anterior, así como mejorar los procesos y sistemas de seguridad de la información, definición de perfiles de acceso a las herramientas del software dependiendo de los cargos desempeñados, sistemas de almacenamiento de información, inventarios actualizados del software y equipos con su debido licenciamiento, protección de equipos y aseguramiento de la información.
- Fue diseñado y aprobado el Plan de Direccionamiento Estratégico de COOABEJORRAL para el período 2016-2019, donde se establecen metas y objetivos sociales y económicos medibles año tras año y bajo esta pauta se define el crecimiento esperado en cifras y beneficios para los asociados y comunidad en general. Para ello fue necesario redefinir la Misión y la Visión las cuales nos sirven para direccionar cada una de las acciones al interior de la Entidad, enfocados a cumplir con las expectativas de nuestros asociados.

- El portafolio de servicios fue ampliado con nuevos productos de crédito de acuerdo con las necesidades identificadas en nuestros asociados y a tasas de interés diferenciales de acuerdo con el tipo de inversión, modalidad de pago y garantía ofrecida. Se trabajó todo el año las líneas de crédito de vivienda, comercial y consumo, con tasas de interés competitivas en el mercado local. Los nuevos productos creados fueron crédito agrícola, cooabecilina y crédito asociado fiel.
- Proyectando un crecimiento de la base social de COOABEJORRAL, fue diseñado un nuevo producto de ahorros especial para los niños menores de 14 años denominado Cooabejorrito, y unos requisitos mínimos de afiliación como asociados, para lo cual fue necesario presentar a la asamblea general de asociados reforma de algunos artículos del estatuto, también reformas al reglamento de ahorros y nuevas herramientas en el software para la adecuada administración del producto. Al cierre de 2015 ya se cuenta con más de 200 afiliados, los cuales gozan de beneficios como tasas de interés especiales, talonarios gratuitos y rifas periódicas.
- Se contrató los servicios profesionales para la revisión de reglamentos existentes, realizar los ajustes requeridos de acuerdo con la normatividad vigente y la construcción de varios manuales o reglamentos que no se tenían y se dejan aprobados por el consejo de administración. Tarea encaminada a una mejor acomodación administrativa interna.
- De otra parte fue preparada propuesta de reforma del estatuto y aprobada por la asamblea de asociados para 10 de sus artículos enfocados en general a crear políticas y directrices que determinen la correcta administración y gobernabilidad de la entidad, de acuerdo a las nuevas legislaciones emanadas de entes superiores y a la Guía del Buen Gobierno expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, también fueron cambiados los requisitos para aspirar al cargo de representante legal de COOABEJORRAL.
- Se pone en marcha los manuales de funciones definidos para una nueva estructura administrativa con asignación de responsabilidades claras e independientes, así como medidas de control en los procesos. Para ello se complementó con evaluación de desempeño de los empleados, perfiles por competencias y formación profesional para cada uno de los cargos, así como la estructuración y aprobación de una nueva escala salarial acorde con las funciones asignadas y a las posibilidades presupuestales de la cooperativa.

- Se realizaron las investigaciones de posibilidades de mercado, así como las herramientas tecnológicas necesarias y demás logística en trámites legales y de instalación para la apertura de una extensión de caja en el municipio de la Ceja Antioquia en el mes de febrero de 2016, con el fin de brindar atención a más de 200 asociados residentes en ese municipio y buscar otras posibilidades de nuevos mercados para nuestro portafolio de servicios, de manera especial para un importante número de Abejorraleños residentes en la Ceja.
- Se contrataron los servicios profesionales para la creación de una nueva página web dinámica, que le brinde adecuados servicios a los asociados y comunidad en general, no sólo como medio de información sino que también le permita algunos otros beneficios como actualización de sus datos y simulación de productos.
- Durante todo el año se tuvo campañas especiales para la colocación de créditos mediante nuevos productos y tasas de interés diferenciales o convenios con algunas entidades para otorgar créditos por libranzas. Se efectuaron diversas rifas encaminadas al pago oportuno de los aportes sociales del año por cada asociado, actualización de datos y uso de los productos de ahorros.
- Se realizó convenio con el Banco de Bogotá para ofrecer el servicio de tarjeta débito/cupo a nuestros asociados, con tarifas de servicio muy económicas cuando sean utilizadas en cualquiera de los cajeros del Grupo Aval de cualquier parte del país, también podrán realizar compras sin ningún costo por uso de la tarjeta, pagos de servicios públicos en datáfonos y demás beneficios como son la disponibilidad de efectivo las 24 horas del día. Se realizaron los ajustes tecnológicos de rigor para este servicio, así como las pruebas necesarias y será lanzado el producto durante los dos primeros meses de 2016.
- Durante todo el año se trabajó en el proyecto de implementación y convergencia de nuestros estados financieros hacia las nuevas Normas Internacionales de Contabilidad NIIF, se dejan definidos y aprobados los manuales y políticas contables, ajustes en el software para su correcto funcionamiento, preparación del recurso humano y elaboración de los estados financieros de apertura ESFA, presentados oportunamente a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- En 2015 se dio inicio a la implementación del Sistema de Riesgos, en primer lugar, Sistema de Administración de Riesgo de Crédito y Cartera SARC, con la definición de manuales técnicos para la correcta prestación del servicio a los asociados con adecuados controles administrativos desde la recepción de las solicitudes de crédito, hasta su seguimiento y recuperación, minimizando los riesgos de pérdida esperada de nuestro principal activo que es la cartera de créditos.
- Se obtuvo por parte de la Superintendencia de Industria y Comercio el registro de marca del logotipo que identifica a COOABEJORRAL.
- Se brindó capacitación para los directivos y empleados en temas de interés y acordes con el cargo o funciones realizadas y formación requerida para la Entidad.
- Pensando en un mejor servicio a los asociados y en ampliar la base social de afiliados, se contrató empleado con funciones de asesor comercial externo, quien realizó labores de mercadeo de manera especial en el área rural del municipio de Abejorral.
- El consejo de administración y los empleados brindamos apoyo y acompañamiento en todas las actividades realizadas por los diferentes comités especiales, cuyos resultados serán relacionados en este mismo informe.

RESULTADOS FINANCIEROS

Al cierre del ejercicio económico 2015, COOABEJORRAL obtuvo los siguientes resultados en las principales cuentas del balance:

1. Activos:

El total de activos presenta un crecimiento durante el 2015 del 13.54%, incremento superior al registrado en la economía de nuestro país durante el año, teniendo en cuenta las dificultades financieras de nuestros asociados por el fuerte verano que se dio casi durante todo el año, con pérdidas millonarias de sus cultivos.

ACTIVOS			
DICIEMBRE DE 2015	DICIEMBRE DE 2014	DIFERENCIA	%
15.746.729.775,11	13.868.629.844,40	1.878.099.930,71	13,54

Durante los 12 meses se contó con exceso de liquidez en las cuentas del disponible, recursos que en parte fueron colocados en créditos a los asociados y con otra parte fue necesario la apertura de inversiones en títulos CDT en diversas entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, pero sobre todo en las entidades cooperativas con el fin de apoyar el sector de economía solidaria, obedeciendo al principio de cooperación entre cooperativas.

Cartera de Crédito

Los préstamos a los asociados representan el 70.07% del total de los activos de la Entidad.

Las colocaciones de crédito tuvieron un crecimiento importante durante el 2015 del 22.03%, permitiendo mejorar la estructura del balance al ubicarse los saldos de los préstamos por encima de las captaciones de ahorros de asociados que durante más de un año no pudo darse. Se cierra el 2015 con un monto total de créditos de \$11.033.605.365, representada en 2.211 préstamos y un indicador de cartera vencida del 3.49%, por un monto efectivo de \$348.826.589.

El crecimiento obtenido fue considerablemente bueno y nos demuestra la fidelidad de nuestros asociados para el uso de este servicio, teniendo en cuenta que estuvimos inmersos en un mercado de mucha competencia por otras Entidades Financieras, incluso del mismo sector cooperativo, con productos muy atractivos para la compra de cartera, tuvimos asociados que nos prepagaron sus obligaciones y las trasladaron a otras instituciones crediticias.

Las directivas de COOABEJORRAL encabezadas por el Consejo de Administración, la Gerencia y los diferentes Comités de Crédito, fieles a la normatividad legal, a los reglamentos y políticas internas de la entidad, además al compromiso ético y la responsabilidad de salvaguardar los recursos de nuestros asociados, realizaron una transparente gestión de análisis y aprobación de las solicitudes de crédito.

Durante el año 2015, COOABEJORRAL se caracterizó por la agilidad en el servicio, dando respuestas oportunas a nuestros asociados, las colocaciones se realizaron con recursos propios captados por recaudos y ahorros de los asociados.

En lo corrido del año se diseñaron nuevas políticas y reglamentos que tienen como finalidad mejorar la estructura de crédito y cartera de la entidad, es así, como COOABEJORRAL se encuentra en el proceso de adopción del Sistema de Administración del Riesgo del Crédito SARC.

De igual forma, se incorporaron nuevos productos y líneas de crédito que amplían al portafolio de servicios la entidad, con el fin de satisfacer todas las necesidades económicas de nuestros asociados, las tasas de interés fueron competitivas en el mercado y se mantuvieron muy por debajo de las establecidas por el Banco de la República, los plazos de amortización se acomodaron a la capacidad pago de los deudores.

Se otorgaron créditos por libranza a tasas de interés preferenciales y competitivas para los empleados de las Instituciones con las que se tiene convenio como son, Alcaldía Municipal, el Hospital San Juan de Dios de Abejorral, la Cooperativa de Transportes de Abejorral COOTRABE, Supermercado Surticafé y la Secretaría de Educación de Antioquia.

Para el año 2015, se realizaron 1.415 créditos que sumaron \$9.216.246.918, las diferentes destinaciones fueron las siguientes:

DESTINACIÓN	NRO DE CRÉDITOS	VALOR COLOCADO
Crédito Asociado Fiel	80	522,020,800
Crédito Agrícola	246	1,145,069,558
Crédito Ganadería	88	577,640,000
Inversión en Comercio	44	301,170,160
Créditos Comerciales	1	128,000,000
Compra o Mejora de Vehículo	107	717,210,000
Capital de Trabajo	85	694,632,300
Convenios Especiales	15	29,705,000
Educación	43	127,700,000

Pagos Entidades Financieras	148	818,726,000
Libre Inversión con Garantía	19	570,300,000
Calamidad	10	11,200,000
Electrodomésticos	24	41,300,000
Mejora Vivienda sin Garantía	118	629,400,000
Libre Inversión	211	931,152,800
Refinanciación	36	241,139,000
Salud	22	36,930,000
Turismo	7	11,800,000
Compra de Vivienda	28	327,000,000
Crédito sobre CDAT	37	469,140,000
Crédito Sobre Aportes	32	14,711,300
Construcción de Vivienda	1	128,800,000
Mejora Vivienda Garantía	6	274,700,000
Vivienda Nueva con Garantía	1	55,000,000
Vivienda Usada con Garantía	6	411,800,000
TOTAL	1.415	\$ 9,216,246,918

Para el año en mención, se encaminaron diferentes estrategias para dejar una cartera sólida y saneada, que repercuta en un servicio de alta calidad, que satisfaga las necesidades económicas de nuestros asociados y genere confiabilidad y credibilidad de la entidad.

La información comparativa de la cartera de crédito con el año anterior más relevante es la siguiente:

INFORMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS				
CONCEPTO	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014	DIFERENCIA	%
SALDO TOTAL DE CRÉDITOS	11.033.605.365	9.042.083.271	1.991.522.094	22,03%
NRO DE CREDITOS A DIC 31 2015	2.211	2.102	109	5,19%
MONTO DE DESEMBOLSOS AÑO	9.216.246.918	7.735.773.466	1.480.473.452	19,14%
NRO CREDITOS ENTREGADOS EN EL AÑO	1.415	1.473	(58)	-3,94%
MONTO CREDITOS VENCIDOS	384.826.589	338.287.101	46.539.488	13,76%
INDICADOR DE VENCIMIENTO	3,49%	3,74%	(0,25)	-6,68%
PROVISIONES INDIVIDUALES	258.678.914	155.450.161	103.228.753	66,41%
PROVISION GENERAL	551.680.267,8	452.104.162,75	99.576.105	22,03%
PROMEDIO TASA INTERÉS NOMINAL	1,36%	1,37%	-0,01%	-0,73%

Los préstamos a los asociados se tienen protegidos con una provisión general ajustada al 5%, del total de la cartera bruta. La provisión individual se calcula al monto máximo que nos permite la norma y no se excluyen los aportes sociales para ajustar el respectivo valor.

Las tasas de interés aplicadas a los créditos de asociados durante el año 2015 estuvieron muy por debajo de la tasa de usura máxima permitida por el Gobierno Nacional, así como tampoco se realizaron cobros adicionales a los asociados como cuota de crédito por concepto de comisiones, trámites de crédito entre otros que puedan encarecer la tasa de interés a la que se otorgaron los créditos.

La línea de crédito de mayor demanda en COOABEJORRAL es la de Consumo y durante el año se otorgaron créditos a tasas de interés desde el 0.98% hasta el 1.5% NMV, dependiendo del tipo de producto utilizado y la destinación de los créditos. También se otorgaron créditos para vivienda a tasas de interés entre el 1% y el 1.2%.

2. Pasivos:

El crecimiento de los pasivos durante el año 2015 fue el siguiente:

PASIVOS			
DICIEMBRE DE 2015	DICIEMBRE DE 2014	DIFERENCIA	%
11,141,783,865.00	9,693,391,625.59	1,448,392,239.41	14.94%

Los depósitos o ahorros de asociados, representan el 96.35% del total del pasivo, y su incremento fue del 15.88% durante el año 2015, cerrando con un saldo total de \$10.735.244.245. Dicho crecimiento fue inferior al de la cartera de crédito, lo que nos permitió mejorar nuestra estructura financiera.

La participación de los saldos de las cuentas de depósitos y exigibilidades en sus diferentes productos financieros es la siguiente a diciembre 31 de 2015:

PRODUCTO	AÑO 2015	% PARTICIPACIÓN
A la Vista	5,826,009,396	54.27%
Cooabejorrito	115,855,805	1.08%
C.D.A.T.	4,672,880,304	43.53%
Contractual	120,498,740	1.12%
TOTAL	10,735,244,245	100%

El incremento en los saldos de los diferentes productos de ahorros nos demuestra la confianza y buena imagen de que goza la cooperativa con sus asociados por el buen manejo y prudencia con la que se administran los recursos captados.

El producto de Ahorros a la Vista, sigue siendo el de mayor participación sobre el total de las captaciones, lo que tiene un bajo costo y ofrece un mejor margen de intermediación en los estados financieros, sin embargo, son de mayor riesgo por estar siempre disponibles para su retiro. Los depósitos de ahorros gozan de inembargabilidad hasta los saldos permitidos por la Ley, seguridad, respaldo y rentabilidad a tasas de interés superiores al promedio del mercado financiero local; así mismo se realizaron diversas rifas y estímulos durante el año para incentivar a nuestros ahorradores. Durante el año 2015 la Cooperativa pagó a los asociados por concepto de intereses por sus ahorros la suma de \$338 millones de pesos.

Las tasas efectivas promedio vigentes al cierre del año 2015 son las siguientes:

- Ahorros a la Vista 1.51% E.A.
- Ahorro Infantil "Cooabejorrito" 2.50% E.A.
- C.D.A.T. 4.54% E.A.
- Ahorro Contractual 8.50% E.A.

Durante el año se rebajaron en 3 ocasiones las tasas de interés a los ahorros de asociados, por las condiciones de mercado local y el bajo crecimiento en las colocaciones de créditos, que nos requirió desestimular las captaciones; sin embargo el promedio de tasa de interés pagado estuvo por encima de otras instituciones financieras.

COOABEJORRAL, con el fin de ofrecer seguridad y respaldo a sus ahorradores, se encuentra inscrita desde el 5 de Abril de 2013 en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas - FOGACOOP - organismo gubernamental que tiene por objeto garantizar a los ahorradores que en caso de que la Cooperativa se vea enfrentada a problemas que conlleven a iliquidez o liquidación, no pierdan la totalidad de sus ahorros. El titular o dueño del depósito, recibirá de FOGACOOP la restitución parcial de sus dineros ahorrados a través del seguro de depósitos.

El valor asegurado de las acreencias amparadas a nombre de un ahorrador es de máximo doce millones de pesos m/cte (\$12.000.000), sin ningún deducible. La devolución de recursos por parte de la liquidación deberá realizarse de manera equitativa entre todos los ahorradores.

CUENTAS DEL PATRIMONIO				
CONCEPTO	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014	DIFERENCIA	%
APORTES SOCIALES	2,272,975,753.86	2,027,889,959.81	245,085,794.05	12.09%
RESERVAS	1,661,644,082.34	1,156,642,472.67	505,001,609.67	43.66%
FONDOS PATRIMONIALES	0.00	429,100,000.00	-429,100,000.00	-100.00%
VALORIZACIONES	482,097,738.00	482,097,738.00	0.00	0.00%
EXCEDENTES	188,228,335.71	79,508,048.33	108,720,287.38	136.74%
TOTAL PATRIMONIO	4,604,945,909.91	4,175,238,218.81	429,707,691.10	10.29%

Del total del Patrimonio de COOABEJORRAL al 31 de diciembre de 2015, el 50.72% corresponde a capital propio de la Entidad, representado en reservas y aportes sociales amortizados por valor de \$337.066.859.86, recursos de los cuales no se puede disponer y que por el contrario serán siempre fortaleza patrimonial y de solvencia para la Entidad.

En el período contable 2015 se realizaron traslados de saldos entre las cuentas de Reservas y Fondos Patrimoniales, de acuerdo con lo contemplado en el Decreto 037 de enero 14 del año 2015, expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y a la autorización por parte de la Asamblea General Ordinaria de Asociados, realizada el día 07 de marzo de 2015 y aprobación por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que permite por única vez incrementar la Reserva de Protección de Aportes Sociales con valores existentes hasta el 30 de noviembre de 2014 en las cuentas de Otras Reservas y Fondos Patrimoniales.

Es así como se trasladaron los saldos de las siguientes cuentas de Reservas y Fondos Patrimoniales de Destinación Específica para la Cuenta Reserva Protección de Aportes Sociales con el fin de mejorar el indicador de relación de solvencia que deberá calcularse a partir del mes de enero de 2016 bajo los parámetros del mencionado Decreto 037 de enero de 2015:

CÓDIGO PUC	CUENTA	VALOR
321505	Reserva Capital Institucional	\$ 666.603.000,00
328005	Otras Reservas para Remodelaciones	\$ 3.909.960,86
332005	Fondo Patrimonial de Infraestructura Física	\$ 300.370.000,00
334005	Fondo Emprendimiento Empresarial	\$ 128.730.000,00
Total Traslado para la Reserva Protección de Aportes		\$ 1.099.612.960,86

Estado de Resultados:

Durante el año 2015 se logró obtener los siguientes resultados en los excedentes comparados con las cifras del año anterior:

En COOABEJORRAL todos los productos de ahorro están amparados por este seguro, excepto los Aportes Sociales, pues estos constituyen capital de riesgo (art. 120 Ley 79 de 1988).

3. Patrimonio:

El patrimonio de COOABEJORRAL creció durante el año 2015 en un 10.29%, por un monto equivalente a \$429.707.691.10. La variación de las cuentas que lo componen fue la siguiente:

CUENTAS DEL PATRIMONIO				
CONCEPTO	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014	DIFERENCIA	%
APORTES SOCIALES	2,272,975,753.86	2,027,889,959.81	245,085,794.05	12.09%
RESERVAS	1,661,644,082.34	1,156,642,472.67	505,001,609.67	43.66%
FONDOS PATRIMONIALES	0.00	429,100,000.00	-429,100,000.00	-100.00%
VALORIZACIONES	482,097,738.00	482,097,738.00	0.00	0.00%
EXCEDENTES	188,228,335.71	79,508,048.33	108,720,287.38	136.74%
TOTAL PATRIMONIO	4,604,945,909.91	4,175,238,218.81	429,707,691.10	10.29%

Del total del Patrimonio de COOABEJORRAL al 31 de diciembre de 2015, el 50.72% corresponde a capital propio de la Entidad, representado en reservas y aportes sociales amortizados por valor de \$337.066.859.86, recursos de los cuales no se puede disponer y que por el contrario serán siempre fortaleza patrimonial y de solvencia para la Entidad.

En el período contable 2015 se realizaron traslados de saldos entre las cuentas de Reservas y Fondos Patrimoniales, de acuerdo con lo contemplado en el Decreto 037 de enero 14 del año 2015, expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y a la autorización por parte de la Asamblea General Ordinaria de Asociados, realizada el día 07 de marzo de 2015 y aprobación por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que permite por única vez incrementar la Reserva de Protección de Aportes Sociales con valores existentes hasta el 30 de noviembre de 2014 en las cuentas de Otras Reservas y Fondos Patrimoniales.

Es así como se trasladaron los saldos de las siguientes cuentas de Reservas y Fondos Patrimoniales de Destinación Específica para la Cuenta Reserva Protección de Aportes Sociales con el fin de mejorar el indicador de relación de solvencia que deberá calcularse a partir del mes de enero de 2016 bajo los parámetros del mencionado Decreto 037 de enero de 2015:

	DICIEMBRE DE 2014	DICIEMBRE DE 2015	VARIACIÓN	%
<i>Excedentes Acumulados</i>	379.508.048,33	248.228.335,71	(131.279.712,62)	-34,59%
Apropiación Reserva Capital Institucional	300.000.000,00	60.000.000,00	(240.000.000,00)	-80%
Excedentes Netos	79.508.048,33	188.228.335,71	108.720.287,38	136,74%

Los excedentes alcanzados no fueron los esperados para el año 2015, en razón de gastos significativos y extraordinarios como fueron aumentos en depreciaciones, gasto de provisiones por deterioro de la cartera de créditos, honorarios por implementación de sistema de riesgos, normas internacionales de contabilidad, mejoras en las seguridades tecnológicas, nuevo contrato de soporte software y asesor profesional, se termina de pagar el software, se incrementan los empleados y la colocación de créditos no fue la proyectada durante el primer semestre del año lo que nos da menores ingresos a los esperados.

Adicional a los excedentes netos entregados, se debe tener en cuenta que se incrementó en \$60 millones de pesos la reserva de capital institucional, vía gasto, lo cual nos daría un resultado total de \$248.228.335,71.

Durante el año 2015, se obtuvieron ingresos por valor de \$1.873 millones de pesos, con un crecimiento neto de 19.28% en relación al año 2014.

El 85.54% de los ingresos que se obtuvo durante el año, corresponde a los intereses pagados por los asociados por los créditos realizados, los cuales se otorgaron con tasas de interés bastante competitivas en el mercado local, pero que en todo caso conservan un buen margen financiero para atender todos los costos y gastos de la Entidad.

Los costos y gastos ocurridos durante el año 2015, ascendieron a la suma de \$1.685 millones de pesos, presentan un incremento del 13.01%.

Los indicadores financieros de mayor interés muestran lo siguiente:

INDICADOR	AÑO 2015	AÑO 2014
RELACIÓN DE SOLVENCIA	33.69%	34.69%
PATRIMONIO TÉCNICO	4,213,409,122	3,880,218,627
ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO	12,631,480,817	11,185,160,027
RELACIO FONDO DE LIQUIDEZ	10.92%	11.42%
CARTERA VENCIDA	3.49%	3.74%
COBERTURA DE PROVISIONES	210.58%	179.60%
QUEBRANTO PATRIMONIAL	202.60%	205.89%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	4.09%	1.90%
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	1.20%	0.57%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	79.53%	79.68%
RELACION CARTERA - DEPÓSITOS	102.78%	97.61%
EFICIENCIA EN ASIGNACIÓN DE ACTIVOS	64.92%	60.82%
RELACION DEPÓSITOS - APORTES	4.72	4.57%

El índice de relación de solvencia mínimo requerido para COOABEJORRAL es del 20%, de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la SUPERSOLIDARIA. Para el año 2016 se debe calcular bajo la normatividad impartida en el Decreto 037 de enero de 2015 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

NUESTRA BASE SOCIAL:

Los Asociados son nuestra razón de ser, por ellos crecemos en servicios y beneficios y trabajamos por una cooperativa que permanezca en el tiempo.

Nuestra base social la conforman a diciembre 31 de 2015 un total de 5.795 Asociados.

Durante el año 2015, se recibieron 678 nuevos asociados a COOABEJORRAL, se presentaron igualmente 673 solicitudes de retiro, por las siguientes razones: 74 cambio de domicilio, 40 fallecimiento, 09 por castigo de cartera, 165 voluntario y 385 por depuración de cuentas de ex asociados cuyos saldos de ahorros y aportes fueron trasladados a cuentas de remanentes. No hubo exclusiones ni retiros forzosos.

En la actualidad sólo se tiene una sede ubicada en el municipio de Abejorral Antioquia, donde aportamos al desarrollo sostenible de nuestro pueblo, generado un impacto social muy positivo, producto de la inversión social, con los recursos de los fondos sociales, mediante los cuales contribuimos a la educación y participación en diferentes

actividades culturales, sociales y recreativas, auxilios otorgados con el fondo de solidaridad que permiten mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias.

BENEFICIOS SOCIALES

Educación:

En los casi 56 años de vida, COOABEJORRAL siempre ha mostrado un especial interés por la educación, como base del crecimiento social y económico para nuestra región, y considerada como uno de los principios básicos del sistema cooperativo, que conlleva a la realización de un trabajo solidario y comprometido por nuestra comunidad.

Nuestro objetivo a través del Comité de Educación es inculcar un espíritu solidario y cooperativista, que concientice a las diferentes generaciones las ventajas y grandes beneficios que se desprenden de las cooperativas, educando a las personas para trabajar en equipo, solidaridad y cooperación.

De acuerdo a lo anterior, y basados en las normas legales vigentes expedidas por los entes de control, a los reglamentos y políticas internas, para el año 2015 el Comité de Educación de COOABEJORRAL programó y ejecutó las siguientes inversiones:

CONCEPTO	VR APORTE	# BENEF.
CAPACITACIONES COOPERATIVISMO BÁSICO PARA ASOCIADOS	2.661,171	297
CAPACITACIÓN Y CONFERENCIA PROYECTO DE VIDA Y ORIENTACIÓN VOCACIONAL ALUMNOS GRADO UNDÉCIMO	960,000	146
EMISIÓN DE PROGRAMA RADIAL "COOPEREMOS"	2,450,000	
BONOS PARA ESTUDIOS UNIVERSITARIOS ASOCIADOS O HIJOS DE ASOCIADOS	6,000,000	12
PREMIO A LOS MEJORES 10 RESULTADOS DE PRUEBAS ICFES 2015 EN ABEJORRAL	2,770,000	10
CAPACITACIÓN EMPLEADOS Y DIRECTIVOS COOABEJORRAL EN DIVERSOS TEMAS	7.392.103	47
INVERSIÓN EN EDUCACIÓN FORMAL. PARQUES INFANTILES	15.901.609,67	120
TOTAL INVERSIÓN DURANTE EL AÑO 2015	\$ 38.134.883.67	638

La inversión en educación formal, se realizó conforme al Decreto 2880 de 2004 y al Art. 8° de la Ley 863 de 2003, y de acuerdo a las indicaciones del Ministerio de Educación Nacional, que trazan las directrices para la inversión y disposición de los recursos, en cuanto a la inversión de excedentes del Sector Cooperativo, de esta forma, COOABEJORRAL invirtió el 20% de los excedentes del año 2014.

El proyecto tuvo como principal objetivo crear espacios propicios para la recreación y el deporte de los niños, construyendo Parques Infantiles en 04 Centros Educativos Rurales de Abejorral:

N° ESCUELAS	NOMBRE CENTRO EDUCATIVO RURAL	N° ALUMNOS BENEFICIADOS	VEREDA
1	C.E.R. GABRIEL ARANGO MEJIA	25	LA CASCADA
2	C.E.R. CALIFORNIA	18	LA PERDIDA
3	C.E.R. JOSE ANTONIO VILLEGAS	48	EL ERIZO
4	C.E.R. LA LABOR	29	LA LABOR

La población beneficiada con los recursos del Fondo de Educación está clasificada en estratos socioeconómicos 0, 1 y 2, población vulnerable y carente de oportunidades.

Solidaridad

El Comité de Solidaridad de COOABEJORRAL, en el año 2015 se fortaleció y prestó beneficios económicos y sociales, concordantes con el principio de la solidaridad entre asociados de la entidad y comunidad en general. Las actividades que se realizaron fueron con el objeto de atender necesidades básicas de los asociados y sus familias.

Para el año 2015, la inversión en solidaridad ascendió a \$ 23.013.452, distribuidos de la siguiente forma:

CONCEPTO	VR APORTE
SUBSIDIO ASOCIADOS POR NACIMIENTO DE UN HIJO	4,902,000
SUBSIDIO ASOCIADOS POR INCAPACIDAD MAYOR A 30 DÍAS	1,677,000
PATROCINIO DE EVENTOS PASTORALES Y APORTES ECONÓMICOS PARROQUIAS DEL MUNICIPIO	3,070,000
APORTE ECONÓMICO HIJOS DE ASOCIADOS QUE VIVEN EN EL HOGAR JUVENIL DE PANTANILLO	2,800,000
APORTE ECONÓMICO HIJOS DE ASOCIADOS QUE VIVEN EN EL HOGAR JUVENIL DE ABEJORRAL	3,140,000
SUBSIDIO PARA SEGURO DE VIDA Y PREVISIÓN DIRECTIVOS Y EMPLEADOS DE COOABEJORRAL	5,042,000
CELEBRACIÓN DÍA DEL ADULTO MAYOR	852,740
CELEBRACIÓN DÍA DEL RECLUSO	529,712
APORTE ECONÓMICO SOCIEDAD SAN VICENTE DE PAUL - MARCHA DEL ADOBE	500,000
APORTE ECONÓMICO ASOCOMUNAL	500,000
TOTAL INVERSIÓN DURANTE EL AÑO 2015	\$ 23,013,452

El número de población beneficiaria de la inversión es indeterminado, puesto que, COOABEJORRAL además de la inversión directa, apoya a otras entidades sin ánimo de lucro para que presten servicios sociales a la comunidad.

Los integrantes del comité de solidaridad actuaron bajo la normatividad vigente, y bajo los principios de la solidaridad, la equidad y la transparencia, con el objetivo principal de contribuir al desarrollo social y económico de nuestra comunidad.

Bienestar Social

El Comité de Bienestar Social realizó en el Año 2015, la tradicional celebración del Día de la Madre y Día del Padre para asociados de la entidad, las actividades fueron con el objeto de propiciar espacios de sano esparcimiento y brindar un merecido reconocimiento a los líderes de nuestras familias.

La inversión realizada para los mencionados eventos fue la siguiente:

CONCEPTO	VR APORTE	# BENEF.
CELEBRACIÓN DEL DÍA DE LAS MADRES ASOCIADAS	5,881,659	550
CELEBRACIÓN DEL DÍA DEL PADRE ASOCIADOS	4,842,032	500
TOTAL INVERSIÓN AÑO 2015	\$ 10,723,691	1,050

Participación en Otros Eventos Sociales

COOABEJORRAL durante el año 2015 también realizó otras inversiones de carácter social, cubiertas con un presupuesto adicional y con cargo al gasto del ejercicio contable, entre las que se destacan actividades culturales, deportivas, recreativas, religiosas entre otras, dichas actividades fueron realizadas en forma directa por COOABEJORRAL y en conjunto con otras instituciones del municipio.

El detalle de la inversión es el siguiente:

CONCEPTO	VR APORTE
CELEBRACIÓN DE FECHAS ESPECIALES ASOCIADOS Y USUARIOS DE COOABEJORRAL	340,000
VINCULACIÓN DE LA ENTIDAD EN DESFILES, ESTAMPAS Y EVENTOS MUNICIPALES	580,300
DONACIÓN MEJORAMIENTO DE VIVIENDA	284,828
DETALLES PARA DIFERENTES ENTIDADES EN CELEBRACIONES ESPECIALES	233,000
APORTE ECONÓMICO VINCULACIÓN A LA IX SEMANA CULTURAL	200,000
APORTE ECONÓMICO CONCIERTO MUSICA JUVENIL	200,000
VINCULACIÓN CELEBRACIÓN DEL DÍA NACIONAL DE LA POLICÍA	546,000
APORTE ECONÓMICO BONOS VINCULACIÓN DÍA DEL CAMPESINO	824,000
APORTE ECONÓMICO FIESTAS DEL ARCO AÑO 2015	1,200,000
APORTE ECONÓMICO A LA FUNDACIÓN CONAMOR - CABALGATA DE ABEJORRAL	350,000
APOYO C.E.R. Y POST PRIMARIA DEL MUNICIPIO DE ABEJORRAL	601,454
VINCULACIÓN NOVENA NAVIDEÑA COMUNITARIA	115,000
VINCULACIÓN CON BALONES, MEDALLAS Y REFRIGERIOS PARA EVENTOS DEPORTIVOS	548,724
PAGO DE CONSULTAS A LA CENTRAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA CFIN ASOCIADOS	11,280,867
TOTAL INVERSIÓN DURANTE EL AÑO 2015	\$ 17,304,173

De acuerdo a lo anterior se puede establecer que COOABEJORRAL cumple con el objeto social de invertir en los asociados y comunidad, quienes son nuestra mayor riqueza, al propiciar espacios que mejoran la calidad de vida, y al prestar servicios financieros de calidad al mismo tiempo que entrega beneficios y servicios con impacto social.

CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 446 NUMERAL 3 DEL CÓDIGO DE COMERCIO:

En relación al cumplimiento de esta norma en COOABEJORRAL no se reconoce remuneración alguna a los directivos, integrantes del Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia o los Comités Especiales por los servicios que voluntariamente prestan a la entidad.

La única erogación que hace la cooperativa en cabeza de los directivos está destinada a sufragar los gastos de su transporte para asistir a las reuniones de trabajo con el fin de dar cumplimiento a sus

responsabilidades estatutarias. Igualmente se les ofrece refrigerios según la duración de la jornada.

La representante Legal, principal y suplente son los únicos directivos que tienen vinculación laboral y por lo tanto recibe salarios y prestaciones sociales de Ley.

El detalle de los diferentes pagos realizados a cada uno de los órganos de administración y control en el año 2015 fue el siguiente:

EROGACIONES A ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL AÑO 2015			
NOMBRE	CARGO	CONCEPTO	VALOR
Luis Norberto Rodríguez Londoño	Presidente Consejo de Admón	Transporte	1.032.000
Edgar Alfonso Gómez García	Vicepresidente Consejo de Admón	Viáticos	1.677.000
Fernando León González Correa	Consejero Principal	Viáticos	805.000
Luis Guillermo Gutiérrez Ospina	Consejero Principal	Viáticos	1.719.000
Jorge Mario Montoya Gonzalez	Consejero Principal	Viáticos	258.000
Maria Nelcy Botero Garcia	Consejera Suplente	Viáticos	387.000
Subtotal Consejo de Administración			5.878.000
León Edgar Jaramillo Patiño	Junta de Vigilancia Principal	Viáticos	816.000
Luis Alfonso Henao Panesso	Junta de Vigilancia Principal		129.000
Cesar Augusto Quintero Zuluaga	Junta de Vigilancia Principal		129.000
Dora Inés Llanos Noreña	Junta de Vigilancia Suplente		129.000
Subtotal Junta de Vigilancia			1.203.000
Alba Doris Hoyos Gómez	Revisora Fiscal Principal	Honorarios	15.464.400
		Viáticos	1.677.000
Diana Patricia Galvis	Revisora Fiscal Principal	Viáticos	1.419.000
Subtotal Revisora Fiscal			18.560.400
Lucelly Jaramillo Jaramillo	Representante Legal Principal		43.977.300
		Cesantías	3.135.000
		Intereses a la Cesantías	376.200
		Prima de Servicios	3.279.000
		Vacaciones	6.558.000
		Prima de Vacaciones	1.639.500
		Bonificaciones	644.000
		Viáticos	4.572.000
Luz Mery Jaramillo Palacio	Representante Legal Suplente	Salario y aportes Seg S.	24.194.235
		Cesantías	1.575.000
		Intereses a la Cesantías	189.000
		Prima de Servicios	1.647.000
		Vacaciones	1.372.500
		Prima de Vacaciones	823.500
		Bonificaciones	1.823.300
		Viáticos	308.000
Subtotal Representante Legal Principal y Suplente			96.113.535
TOTAL EROGACIONES A ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL			\$121.754.935,00

EROGACIONES POR PUBLICIDAD:

INFORME GASTOS DE PUBLICIDAD AÑO 2015	
CONCEPTO	VALOR
ALMANAQUES DE PARED, CALENDARIOS, PROGRAMADORES, CARTILLAS, PENDONES, RECORDATORIOS Y BOTONES PUBLICITARIOS	6.344.000
DISEÑO GRÁFICO E IMPRESIÓN DE VOLANTES, AFICHES Y TARJETAS	2.868.180
LANZAMIENTO Y PROMOCION PRODUCTOS DE AHORRO Y CREDITO DE LA ENTIDAD	214.300
PAUTAS PUBLICITARIAS EN PERIODICOS REGIONALES Y LOCALES	980.000
PRODUCCIÓN Y GRABACIÓN DE CUÑAS COMERCIALES	500.000
TITERE MASCOTA CORPORATIVA LINEA AHORRO INFANTIL	1.350.000
TRANSMISION DE MENSAJES RADIALES CON INFORMACION COMERCIAL, INSTITUCIONAL Y EDUCATIVA - EMISORAS REGIONALES Y LOCALES	3.587.000
TRANSMISION DE PROGRAMA TELEVISIVO CON INFORMACION COMERCIAL, INSTITUCIONAL Y EDUCATIVA	1.875.000
TOTAL GASTOS PUBLICIDAD AÑO 2015	\$17.718.480

CONVENIOS INTERINSTITUCIONALES

- Con el interés de darle valor agregado a nuestra labor y facilitar el pago de obligaciones a los asociados, se continúa con los convenios que les favorecen, como el de EDATEL, COSPABE, Empresas Públicas de Abejorral y la Administración Municipal de Abejorral, para recaudo de facturas de impuestos y servicios públicos.
- Comprometida con el principio de Cooperación entre Cooperativas, COOABEJORRAL se encuentra afiliada a la Fundación Solidaria del Oriente Antioqueño "FUSOAN", donde se agrupan 7 cooperativas que se apoyan mutuamente y desde esta fundación nuestra cooperativa ha recibido un excelente apoyo y orientación hacia el progreso y desarrollo.

- COOABEJORRAL tiene convenio con la cooperativa COOGRANADA, para que nuestros asociados puedan realizar consignaciones y retiros en la ciudad de Medellín.
- Existe convenio entre COOABEJORRAL y las cooperativas UNILAC y COLANTA para que los productores de leche que le venden a dichas entidades, reciban sus pagos quincenales en nuestra Cooperativa y a la vez disfruten de todos los demás beneficios que ofrecemos.
- Para los asociados que deseen beneficiarse del servicio de crédito por libranza se tiene convenio con la Alcaldía Municipal de Abejorral, Hospital San Juan de Dios de Abejorral, Secretaría de Educación de Antioquia, COOTRABE, y Supermercado SURTICAFE. Los créditos por descuento de nómina cuentan con tasas de interés especiales.
- Se tiene convenio con la cooperativa VIVIR LOS OLIVOS para acceder a todos los servicios exequiales a cuotas muy bajas en el mercado local.

CUMPLIMIENTO DE NORMAS VIGENTES

COOABEJORRAL se rige por la siguiente Normatividad Legal Vigente:

- Ley 79 de 1988, Ley marco del sector cooperativo.
- LEY 454 DE 1998, complementa la ley 79 de 1988.
- CIRCULAR BÁSICA CONTABLE y FINANCIERA, CIRCULAR EXTERNA 004 DE 2008, expedida por la SUPERSOLIDARIA.
- CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA, CIRCULAR EXTERNA 007 DE 2008, expedida por la SUPERSOLIDARIA y actualizada en el año 2015.

En atención a las normas que regulan la actividad financiera de las cooperativas, durante el ejercicio económico de 2015, COOABEJORRAL ha dado cumplimiento a los reportes de información a la Superintendencia de la Economía Solidaria, el FOGACOO, LA UIAF y la DIAN, dentro de los plazos establecidos. Dimos cumplimiento oportuno a la presentación y pago de todas las obligaciones tributarias del orden Legal a nivel nacional y municipal, como son Retención en la Fuente, IVA, Renta, Impuesto a la Riqueza, Medios Magnéticos, Gravamen a los movimientos financieros, Industria y Comercio, expedición de certificados y también se cumplió con los Aportes Contributivos a la Superintendencia de la Economía Solidaria y Fondo de Garantías para Entidades Cooperativas FOGACOO.

Derechos de Autor y Propiedad Intelectual

Dimos cumplimiento a lo señalado en los numerales 1, 2, 3 y 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por el artículo 1° de la Ley 603 de julio 27 de 2000, se puede garantizar ante asociados y autoridades que COOABEJORRAL cumple con la normatividad sobre propiedad intelectual y derechos de autor, dentro de la cual se incluye lo referente a licenciamientos de software. En concordancia con ello, la aplicación sistematizada contable y financiera con que cuenta la Cooperativa, así como los demás programas de sistemas que maneja, cuentan con licencia y se ajustan a las normas establecidas en la mencionada Ley.

Se cuenta con inventario actualizado de software y hardware con las respectivas facturas de adquisición y las debidas licencias de Windows y Office; también renovamos oportunamente las licencias para el uso de programas de protección contra virus informáticos y demás riesgos que genera el uso de equipos electrónicos y de datos.

Los software utilizados de las empresas SOFTTOOLS y OPNET S.A., producto LINUX, cuentan con la debida licencia de uso, se firmaron los correspondientes contratos respeto a los derechos de autor y uso del programa, así como los de confidencialidad de la información.

Aportes de Ley a Seguridad Social

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12, nos permitimos informar que la Cooperativa cumplió durante el año 2015 con sus obligaciones de autoliquidación y pago de aportes al Sistema de Seguridad Social. Los datos registrados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado adecuadamente las bases de cotización, así mismo son correctos los datos sobre los afiliados al sistema.

La Cooperativa como aportante se encuentra al día con el pago de aportes al cierre del ejercicio contable, de acuerdo con los plazos fijados. Las constancias de paz y salvo fueron solicitadas a cada una de las EPS al corte de noviembre de 2015. De otra parte no existen irregularidades contables en relación con aportes al sistema, especialmente las relativas a bases de cotización, aportes laborales y aportes patronales.

A los profesionales independientes contratados y proveedores se les exige los soportes de pago de aportes al Sistema de Seguridad Social, para poder realizar el pago de sus honorarios o facturas de venta de bienes o servicios.

COOABEJORRAL, tiene pendiente el pago de un bono pensional con la funcionaria Luz Mery Jaramillo Palacio por el periodo comprendido entre el 01 de mayo de 1980 y el 10 de noviembre de 1992, que no se le efectuó los correspondientes pagos legales por pensiones. Al cierre del año 2015 se deja este valor debidamente causado por valor de \$63 millones de pesos en cuentas pasivas con destino al fondo de pensiones que corresponda, de acuerdo a cálculo actuarial realizado por profesional actuario.

Se continúa con el trámite en el Seguro Social, hoy COLPENSIONES de la solicitud de asumir la pensión de jubilación de Dora Álvarez Duque, quien actualmente está a cargo de la Cooperativa, para ello la Entidad canceló el respectivo bono pensional a favor de COLPENSIONES, desde el mes de febrero de 2013 por valor de \$60 millones de pesos.

Durante el 2015 varios empleados e integrantes del Consejo de Administración, recibimos capacitación en relación con las exigencias del Decreto Reglamentario 1072 de 2015, sobre la obligatoriedad de implementar en las empresas el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, con el fin de dar inicio a la implementación de todos los manuales y procesos que deben realizarse según esta nueva normatividad.

Procesos Jurídicos

COOABEJORRAL, no presenta demandas o pleitos jurídicos que pongan en riesgo la continuidad de su operación financiera y sus únicos procesos que adelanta en el juzgado Municipal de Abejorral, corresponde a demandas instauradas en contra de asociados que poseen cartera de créditos vencida.

Sistema de Prevención de lavado de activos y la financiación del terrorismo. SIPLAFT

En observancia de lo establecido en el capítulo decimoprimer de la Circular Básica Jurídica de 2008 actualizada en 2015 y demás disposiciones legales sobre la materia, se deja constancia de que en COOABEJORRAL se han establecido políticas específicas soportadas en procedimientos claros para la prevención, administración y control del riesgo del lavado de activos y la financiación del terrorismo, que la Cooperativa cuenta con oficiales de cumplimiento principal y suplente, debidamente posesionados ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, que su labor para la prevención de este delito ha sido permanente y de la misma se han rendido los informes reglamentarios a la SUPERSOLIDARIA y a la UIAF.

Durante el año 2015 se brindó adecuada capacitación sobre SIPLAFT al oficial de cumplimiento principal y suplente, demás empleados, miembros del consejo de administración, junta de vigilancia y comités especiales.

Fondo y Riesgo de Liquidez

Durante el año 2015, el Fondo de Liquidez se mantuvo por encima de los porcentajes que la Ley exige, (10% como mínimo sobre el total de las captaciones de ahorros) y las inversiones se constituyeron en títulos valores en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

En cumplimiento del Decreto 790 de 2003, la Cooperativa controla y evalúa el riesgo de liquidez. Durante el año 2015 no se presentó exposición significativa al riesgo de liquidez por el contrario se mantuvo exceso de liquidez y se recurrió a realizar apertura de inversiones en otras entidades financieras debidamente vigiladas por la SUPERFINACIERA para dar cumplimiento al ejercicio de la actividad financiera.

COOABEJORRAL, tiene nombrado el Comité de Administración del Riesgo de Liquidez, y este realiza sus reuniones mensuales para dar cumplimiento de manera rigurosa a sus funciones legales y reglamentarias dejando constancia de sus actuaciones en las correspondientes actas.

EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA COOPERATIVA

Para el año 2016 esperamos un buen crecimiento de COOABEJORRAL tanto en su base social como el portafolio de servicios y beneficios para los asociados. Estamos muy positivos de los buenos resultados que se vienen con la apertura de la extensión de caja en el municipio de la Ceja Antioquia, que seguramente nos permitirá mejorar nuestros indicadores y estructura financiera. Se adelantará la ejecución de tareas y proyectos como son:

- Continuar prestando de manera eficiente los servicios de Ahorro y Crédito, como actividad económica principal de COOABEJORRAL y mejorando constantemente el portafolio de productos tanto para las captaciones como para las colocaciones, de acuerdo a las necesidades de los asociados.
- Se continuará trabajando en la implementación del Sistema de Riesgos de Crédito y Cartera, Riesgo de Liquidez y Riesgo Operativo,

documentando adecuadas políticas y reglamentos, a fin de mejorar las debilidades identificadas en los procesos de estas áreas.

- Mantener actualizada la Página Web con información clara y oportuna, a fin de dar a conocer más nuestro portafolio de servicios y beneficios, en busca de ganar nuevos asociados y fidelizar la permanencia de quienes ya están afiliados.
- Realizar diversas campañas de mercadeo direccionadas a un buen posicionamiento de los nuevos productos como son la tarjeta débito/cupo y motivación de afiliación de un importante número de niños y jóvenes como asociados y usuarios del producto de ahorros Cooabejorrito.
- Promover mayores actividades educativas en cooperativismo para los asociados, así como fortalecer los programas que se vienen realizando con cargo a los fondos sociales, con el fin de mejorar los beneficios para los asociados y sus familias y a la vez ganar en ellos mayor sentido de pertenencia e identidad por su cooperativa.
- Se continuará capacitando al equipo de empleados en sus diferentes áreas de trabajo con el fin de poder prestar un mejor servicio y administrar de la mejor manera esta empresa solidaria.

HECHOS RELEVANTES CON POSTERIORIDAD AL CIERRE

Durante los primeros meses del año 2016 no se presentó ningún hecho relevante que afecte la estructura económica de COOABEJORRAL positiva ni negativamente, es decir las transacciones se han dado de manera normal y no se tienen conceptos de relevancia a dar a conocer en el presente informe.

AGRADECIMIENTOS

- » Ofrecemos nuestro sincero agradecimiento a todos los asociados por la lealtad que demuestran a través de la utilización de los servicios de la Cooperativa y de manera especial por la confianza depositada en nosotros.
- » Al consejo de administración mil gracias por su entrega desinteresada, puntualidad en todas las reuniones programadas, participación y apoyo en todas las actividades realizadas y decisiones tomadas.
- » A la Junta de Vigilancia, por la labor realizada en beneficio de los asociados y por su aporte al desarrollo y control social de la entidad.
- » A los diferentes Comités Especiales por su constante trabajo, responsabilidad, organización y cumplimiento de sus respectivos objetivos.
- » A la Revisoría Fiscal por su permanente apoyo, acompañamiento, dedicación y compromiso demostrados en el ejercicio de sus funciones.
- » A nuestro gran talento humano que son el equipo de empleados, nuestro agradecimiento por desempeñar de manera excelente sus funciones y por el trato amable a los asociados, así como por su comprometida participación con todas las tareas que a diario se realizan tanto en la parte operativa como en los diferentes eventos sociales, sin ustedes las metas trazadas no hubiera sido posible alcanzarlas.

El consejo de administración que en esta asamblea termina su período de trabajo espera haber cumplido las expectativas de todos los asociados, empleados y comunidad en general, nosotros culminamos con la satisfacción del deber cumplido con mucha responsabilidad, compromiso, honestidad y transparencia.

Cordialmente,

LUIS NORBERTO RODRÍGUEZ LONDOÑO
Presidente
Consejo de Administración
Original Firmado

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Gerente
Original Firmado

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ
“COOABEJORRAL”**

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA AÑO 2015

Respetados Asociados:

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan de Dios Gómez COOABEJORRAL, presenta a continuación el informe de las actividades que fueron planeadas y ejecutadas durante el año 2015, con el objetivo de realizar un eficiente control social y velar por el cumplimiento de la normatividad legal vigente, los estatutos y los reglamentos internos de la Entidad.

El trabajo fue realizado bajo los principios y valores cooperativos, teniendo en cuenta que el logro de los objetivos institucionales se alcanza con la cooperación y compromiso de todos.

La gestión durante el año 2015 fue la siguiente:

1. Los integrantes de la junta de vigilancia participamos activamente en las reuniones ordinarias y extraordinarias convocadas por el consejo de administración, al igual que de otros eventos como capacitaciones y asesorías, también formamos parte de los diferentes comités, lo que nos permitió evaluar que las decisiones tomadas fueran concordantes y ajustadas a la legislación vigente y enfocadas al objeto social de la cooperativa. De igual forma sentamos nuestra posición frente a decisiones que consideramos favorables o desfavorables para la entidad, todo en búsqueda de una transparente y eficiente administración de la cooperativa. Durante todo el año se mantuvo una fluida comunicación con el consejo de administración, revisoría fiscal, gerencia y todos los comités especiales de la entidad.
2. Se coadyuvó a diseñar nuevas políticas, lineamientos y reglamentos basados en la normatividad legal y estatutaria, poniendo especial interés en la adopción de la guía del buen gobierno, con el propósito de blindar la entidad de prácticas que se pueden convertir nocivas para la administración de la entidad.
3. La Junta de Vigilancia verificó que las actividades planeadas por los comités y el presupuesto de los fondos sociales de educación, solidaridad y bienestar social, fueran realizadas y ejecutadas de acuerdo a la norma, con acertada satisfacción a las necesidades sociales de nuestros asociados y comunidad. Se verificó de igual

forma, que las actuaciones de cada comité de la entidad fueran realizadas con transparencia, honestidad y de forma equitativa beneficiando a todos los asociados.

4. Con el objetivo de medir la percepción de satisfacción del servicio prestado por la Entidad a los asociados y comunidad en general, la Junta de Vigilancia utilizó varios instrumentos entre ellos una encuesta, que fue aplicada a las personas que visitaron nuestra oficina, los resultados arrojaron una percepción favorable de la imagen, los servicios y beneficios de COOABEJORRAL. Las recomendaciones que los asociados y usuarios realizaron fueron evaluadas y transmitidas a los órganos competentes a fin de seguir mejorando cada día y cumplir las expectativas de nuestros asociados.
5. Los informes presentados por la Revisoría Fiscal y la Gerencia fueron estudiados detalladamente, sin encontrar situaciones que pusieran en riesgo el correcto desarrollo y funcionamiento de la entidad. De igual forma, los comunicados recibidos de entes de control y vigilancia como la Supersolidaria y Fogacoop fueron analizados y evaluados acatando de forma inmediata las recomendaciones realizadas.
6. Durante el año 2015, la Junta de Vigilancia en conjunto con la administración de la entidad, dio un trámite oportuno a sugerencias, quejas y reclamos de los asociados, sin embargo a lo anterior, estas no se catalogaron como graves o fuertes reclamaciones que indicaran algún grado de vulnerabilidad de los derechos y deberes de los asociados.

Agradecemos a todos nuestros asociados por la correcta utilización de los servicios y beneficios que ofrece COOABEJORRAL, los invitamos a trabajar en común por el bienestar y progreso de todos, nuestra base social debe ser cada día más sólida que genere bienestar social y progreso económico.

Reiteramos nuestro firme propósito por seguir trabajando en pro de la familia de COOABEJORRAL.

Cordialmente

LEÓN EDGAR JARAMILLO PATIÑO
Presidente Junta de Vigilancia
Original Firmado

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL.

A la Asamblea General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan de Dios Gómez "COOABEJORRAL".

Medellín, Febrero 04 de 2016.

Acorde con lo estipulado en las normas vigentes para el ejercicio de la Revisoría Fiscal en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL", presento el siguiente informe correspondiente Al periodo contable comprendido entre enero 1 a diciembre 31 de 2014 y 2015.

1. Los Estados Financieros sujetos a mi dictamen son:

1.1. El Balance General y Estado de Resultados.

1.2.Cambio en la Posición Financiera.

1.3.Cambios en el Patrimonio.

1.4.Flujo de Efectivo .

1.5.Las Notas explicativas a diciembre 31 de 2014 y 2015, en las cuales se informan los hechos relevantes y la discriminación de la información que ordenan las normas vigentes.

2. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Cooperativa y reflejan su gestión, por tanto son certificados por la Dra. Lucelly Jaramillo Jaramillo, identificada con cedula de ciudadanía No. 43.764.775 en calidad de Representante Legal, y por el Contador Público Dr. Alexander Ocampo Palacio con Tarjeta Profesional No. 172.581-T.

3. Entre mis funciones está la de auditar los mencionados Estados Financieros y emitir una opinión profesional sobre los mismos, con base en el trabajo realizado.

4. Realicé mi labor de acuerdo con los procedimientos aconsejados por la técnica Contable, de forma oportuna, de la siguiente manera:

4.1 Planificación de actividades, partiendo del conocimiento de la entidad e identificando los procesos a efectos de determinar el enfoque, el alcance y la oportunidad de las pruebas de auditoria.

4.2 La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas de tal manera que permitiese obtener una seguridad sobre la situación financiera y los resultados de la Entidad.

4.3 Se efectuó examen sobre bases selectivas y representativas, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros.

4.4 Se evaluó principios y normas de contabilidad, estimaciones, presentación de estados financieros y revelaciones que así lo ameritaron, utilizados por la Administración, obteniendo las informaciones necesarias para el cumplimiento de mi labor.

Por lo anterior, considero que mi examen proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL", al 31 de diciembre de 2014 y 2015, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en el efectivo y los cambios en su situación financiera por los años terminado en esa fecha, de conformidad con normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, aplicados uniformemente.

En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL":

a. Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.

b. Ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través de la Circular Básica Contable y Financiera en lo referente a la aplicación de los criterios a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos; la clasificación y evaluación de la cartera de créditos; la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgos; la suspensión de intereses e ingresos por otros conceptos y la constitución de provisiones.

c. Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que

a. regulan la actividad, el Estatuto y a las decisiones de la Asamblea de Delegados.

b. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan de manera adecuada.

c. LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL", ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder mediante el adecuado cubrimiento de pólizas.

d. Se dio cumplimiento a las diversas obligaciones de ley como son: Prevención de Lavado de Activos, mantenimiento del fondo de liquidez, las establecidas en la legislación laboral, el pago de aportes al sistema integral de seguridad social, el pago de aportes parafiscales, pago de impuestos, gravámenes y contribuciones Nacionales, Departamentales y Municipales; propiedad intelectual y derechos de autor, específicamente en el uso de programas y aplicaciones para la realización de tareas específicas.

e. Las cifras contables incluidas dentro del informe de Gestión, presentado por la administración de la Cooperativa son concordantes con los Estados Financieros correspondientes al año 2015, objeto del presente dictamen.

f. A la fecha del presente informe no conozco la ocurrencia de hechos o situaciones que puedan afectar los Estados Financieros o la buena marcha de la Cooperativa.

Cordialmente,

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ
REVISORA FISCAL
T.P. 73.065-T
Original Firmado

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5

**BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 2015**

(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVO					
	NOTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA	%
CORRIENTE					
CAJA	3	48,494,688	72,696,750	-24,202,062	-33.29%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	3	974,065,007	1,172,159,892	-198,094,885	-16.90%
FONDO DE LIQUIDEZ	4	1,172,289,928	1,057,695,651	114,594,277	10.83%
INVERSIONES NEGOCIABLES	4	0	0	0	0.00%
INVERSIONES HASTA V.CTO	4	1,541,095,750	1,184,656,249	356,439,501	30.09%
CARTERA DE CREDITO C.P.	5	2,249,084,377	1,045,179,485	1,203,904,892	115.19%
PROVISION CREDITOS	5	(182,935,621)	(152,258,781)	-30,676,840	20.15%
CUENTAS POR COBRAR	6	219,282,538	215,542,859	3,739,679	1.74%
PROV. CUENTAS POR COBRAR	6	(22,428,026)	(14,359,256)	-8,068,770	56.19%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5,998,948,640	4,581,312,849	1,417,635,791	30.94%
NO CORRIENTE					
INVERSIONES NEGOCIABLES (NETO)	4	33,969,867	165,416,784	-131,446,917	0.00%
CARTERA DE CREDITO L.P.	5	8,784,520,988	7,996,903,786	787,617,202	9.85%
PROVISION CREDITOS	5	(627,423,561)	(455,295,543)	-172,128,019	37.81%
ACTIVOS FIJOS		1,074,361,138	1,097,939,265	-23,578,127	-2.15%
TERRENOS	7	130,900,413	130,900,413	0	0.00%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	7	0	0	0	0.00%
EDIFICACIONES	7	811,027,425	808,027,425	3,000,000	0.37%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	7	122,228,049	108,955,824	13,272,225	12.18%
EQUIPO DE COMUNIC Y COMPUT	7	122,813,234	97,146,725	25,666,509	26.42%
DEPRECIACION ACUMULADA	7	(112,607,983)	(47,091,122)	-65,516,861	139.13%
DIFERIDOS		0	-	0	0.00%
CARGOS DIFERIDOS	8	0	0	0	0.00%
OTROS ACTIVOS		482,352,703	482,352,703	0	0.00%
ACTIVOS INTANGIBLES	9	0	0	0	0.00%
OTRAS INVERSIONES	9	444,465	444,465	0	0.00%
VALORIZACIONES	10	481,908,238	481,908,238	0	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		9,747,781,135	9,287,316,995	460,464,139	4.96%
TOTAL ACTIVO		15,746,729,775	13,868,629,844	1,878,099,931	13.54%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	283,110,039	244,699,593	38,410,446	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 2015
(Expresado en pesos colombianos)

PASIVO					
CORRIENTE	NOTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA	%
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A C.P.	11	10,735,244,245	9,263,859,751	1,471,384,494	15.88%
CUENTAS POR PAGAR	12	160,211,070	171,789,087	-11,578,018	-6.74%
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	13	6,993,378	6,006,406	986,972	16.43%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	14	0	2,524,974	-2,524,974	-100.00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	14	50,779,130	63,321,776	-12,542,647	-19.81%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	14	0	0	0	0.00%
OTROS PASIVOS	15	43,401,946	39,045,548	4,356,398	11.16%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		10,996,629,768	9,546,547,543	1,450,082,225	15.19%
NO CORRIENTE					
OTROS PASIVOS	15	145,154,097	146,844,083	-1,689,986	-1.15%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		145,154,097	146,844,083	-1,689,986	-1.15%
TOTAL PASIVO		11,141,783,865	9,693,391,626	1,448,392,239	14.94%
PATRIMONIO					
	NOTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA	%
APORTES SOCIALES	16	2,272,975,754	2,027,889,960	245,085,794	12.09%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	17	1,576,644,082	461,129,512	1,115,514,571	241.91%
RESERVA DE ASAMBLEA	17	85,000,000	691,603,000	-606,603,000	-87.71%
OTRAS RESERVAS	17	0	3,909,961	-3,909,961	-100.00%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	18	0	429,100,000	-429,100,000	-100.00%
AUXILIOS Y DONACIONES	19	189,500	189,500	0	0.00%
VALORIZACIONES	19	481,908,238	481,908,238	0	0.00%
EXC. O PERD OP. DEL EJERCICIO	20	188,228,336	79,508,048	108,720,287	136.74%
RESULTADOS DE EJERC. ANT	-	0	0	0	0.00%
TOTAL PATRIMONIO		4,604,945,910	4,175,238,219	429,707,691	10.29%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		15,746,729,775	13,868,629,844	1,878,099,930	13.54%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	22	16,371,171,608	13,452,503,306	2,918,668,302	

Las notas a los Estados Financieros de la 1 a la 35 hacen parte integral de los mismos.

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

ALEXANDER OCAMPO PALACIO
Contador Público TP 172581-T
(Ver Certificación Adjunta)

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ
Revisora Fiscal TP 73065-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2015
(Expresado en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA	%
SERVICIOS	23	1,602,087,015	1,375,778,033	226,308,982	16.45%
FINANCIEROS	24	251,932,926	176,086,648	75,846,278	43.07%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	25	18,194,208	17,817,973	376,235	2.11%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1,872,214,149	1,569,682,653	302,531,495	19.27%
COSTOS Y GASTOS					
SERVICIOS AHORROS	26	335,257,636	289,712,561	45,545,075	15.72%
FINANCIEROS	27	9,559,741	6,581,673	2,978,068	45.25%
DE PERSONAL	28	341,462,298	275,726,581	65,735,717	23.84%
GENERALES	29	419,446,159	321,848,388	97,597,771	30.32%
PROVISION CARTERA	30	290,323,687	194,164,660	96,159,027	49.52%
OTRAS PROVISIONES	31	89,168,328	9,368,601	79,799,727	851.78%
POR AMORTIZACION	32	6,685,024	10,448,583	-3,763,559	-36.02%
POR DEPRECIACIONES	33	70,344,300	15,661,236	54,683,064	349.16%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		1,562,247,174	1,123,512,283	438,734,891	39.05%
EXCEDENTES OPERACIONALES		309,966,975	446,170,370	-136,203,396	-30.53%
INGRESOS NO OPERACIONALES	34	542,736.00	369,600.00	173,136	46.84%
GASTOS NO OPERACIONALES	35	122,281,375	367,031,922	-244,750,547	-66.68%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		188,228,336	79,508,048	108,720,287	136.74%

Las notas a los Estados Financieros de la 1 a la 35 hacen parte integral de los mismos.

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

ALEXANDER OCAMPO PALACIO
Contador Público TP 172581-T
(Ver Certificación Adjunta)

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ
Revisora Fiscal TP 73065-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO
A DICIEMBRE 31 DE 2015
(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVO CORRIENTE	VARIACIÓN AÑO 2015	VARIACIÓN AÑO 2014	DIFERENCIA	%
CAJA	-24,202,062	46,020,245	-70,222,307	-152.59%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	-198,094,885	-448,210,163	250,115,278	-55.80%
FONDO DE LIQUIDEZ	114,594,277	337,671,018	-223,076,741	-66.06%
INVERSIONES NEGOCIABLES	0	0	0	0.00%
INVERSIONES HASTA VCTO	356,439,501	1,148,784,701	-792,345,200	-68.97%
CARTERA DE CREDITO C.P.	1,203,904,892	107,715,529	1,096,189,363	1017.67%
PROVISION CREDITOS	-30,676,840	-30,559,658	-117,182	0.38%
CUENTAS POR COBRAR	3,739,679	63,661,934	-59,922,255	-94.13%
PROVISION CUENTAS POR COBRAR	-8,068,770	-5,745,099	-2,323,671	40.45%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0	0	0	0.00%
(A) TOTAL VARIACIONES DEL ACTIVO CORRIENTE	1,417,635,791	1,219,338,507	198,297,284	16.26%
PASIVO CORRIENTE	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA	%
DEPOSITOS DE ASOCIADOS A.C.P.	1,471,384,494	2,492,366,518	-1,020,982,024	-40.96%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0	0	0.00%
CUENTAS POR PAGAR	-11,578,018	56,430,800	-68,008,818	-120.52%
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	986,972	-1,405,225	2,392,197	-170.24%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-2,524,974	-747,616	-1,777,358	237.74%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-12,542,647	3,511,452	-16,054,099	-457.19%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0	-1,117,613	1,117,613	-100.00%
OBLIGACIONES LABORALES	4,356,398	2,522,008	1,834,390	72.74%
(B) TOTAL VARIACIONES DEL PASIVO CORRIENTE	1,450,082,225	2,551,560,324	-1,101,478,099	-43.17%
(A-B) DISMINUCIÓN EN EL CAPITAL DE TRABAJO	-32,446,434	-1,332,221,817	1,299,775,383	-97.56%
VALORES DE BALANCI	VARIACION ANUAL	ACT	MENOS PAS	
ACTIVO CORRIENTE AÑO 2015	5,998,948,640			
ACTIVO CORRIENTE AÑO 2014	4,581,312,849	1,417,635,791		
PASIVO CORRIENTE AÑO 2015	10,996,629,768			
PASIVO CORRIENTE AÑO 2014	9,546,547,543	1,450,082,225	-32,446,434	0

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

ALEXANDER OCAMPO PALACIO
Contador Público TP 172581-T
(Ver Certificación Adjunta)

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ
Revisora Fiscal TP 73065-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2015
(Expresado en pesos colombianos)

FUENTES DEL CAPITAL DE TRABAJO	VARIACION AÑO 2015	VARIACION AÑO 2014	AUMENTO FUENTE
INVERSIONES NEGOCIABLES (NETO)	-131,446,917	-49,609,270	131,446,917
PROVISION CREDITOS	-172,128,019	-97,436,049	172,128,019
CONSTRUCCIONES EN CURSO	0	326,620,757	0
DEPRECIACION ACUMULADA	-65,516,861	-12,421,665	65,516,861
CARGOS DIFERIDOS	0	-1,965,975	0
ACTIVOS INTANGIBLES	0	-3,278,412	0
DIVERSOS	-1,689,986	-11,301,538	-1,689,986
APORTES SOCIALES	245,085,794	231,538,714	245,085,794
RESERVA PROTECCION DE APORTES	1,115,514,571	73,006,672	1,115,514,571
RESERVA DE ASAMBLEA	-606,603,000	204,000,000	-606,603,000
OTRAS RESERVAS	-3,909,961	0	-3,909,961
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	-429,100,000	0	-429,100,000
VALORIZACIONES	0	3,631,262	0
TOTAL FUENTES DE CAPITAL DE TRABAJO			688,389,215
USOS DEL CAPITAL DE TRABAJO	VARIACION AÑO 2015	VARIACION AÑO 2014	DISMINUCION USO
CARTERA DE CREDITO L.P.	787,617,202	177,413,314	787,617,202
TERRENOS	-	0	0
EDIFICACIONES	3,000,000	0	3,000,000
MUEBLES Y EQUIPO	13,272,225	1,149,000	13,272,225
EQUIPO DE COMUNICACION Y COMPUTO	25,666,509	3,925,625	25,666,509
VALORIZACIONES	0	3,631,262	0
EXC O PERD OPERACIONAL DEL EJERCICIO	108,720,287	-42,948,050	-108,720,287
TOTAL USOS DE CAPITAL DE TRABAJO			720,835,649
CAMBIO NETO EN EL CAPITAL DE TRABAJO			-32,446,434

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Representante Legal
(Ver Certificación Adjunta)

ALEXANDER OCAMPO PALACIO
Contador Público TP 172581-T
(Ver Certificación Adjunta)

ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ
Revisora Fiscal TP 73065-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2015
(Expresado en pesos colombianos)

AUMENTO EN EL PATRIMONIO	SALDO 2015	SALDO 2014	VARIACION ACTUAL	VARIACION ANTERIOR	DIFERENCIA	%
APORTES SOCIALES	2,272,975,754	2,027,889,960	245,085,794	231,538,714	13,547,080	5.85%
RESERVA PROTECCION APORTES	1,576,644,082	461,129,512	1,115,514,571	73,006,672	1,042,507,898	1427.96%
RESERVA DE ASAMBLEA	85,000,000	691,603,000	-606,603,000	204,000,000	-810,603,000	-397.35%
OTRAS RESERVAS	0	3,909,961	-3,909,961	0	-3,909,961	0.00%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	0	429,100,000	-429,100,000	0	-429,100,000	0.00%
AUXILIOS Y DONACIONES	189,500	189,500	0	0	0	0.00%
VALORIZACIONES	481,908,238	481,908,238	0	3,631,262	-3,631,262	-100.00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDA DE EJERCICIO ANTERIORES	0	0	0	0	0	0.00%
TOTAL AUMENTOS			320,987,404	512,176,648	-191,189,244	-37.33%
MENOS: DISMINUCION DEL PATRIMONIO	SALDO 2015	SALDO 2014	VARIACION ACTUAL	VARIACION ANTERIOR	DIFERENCIA	%
EXCEDENTES Y/O PERDIDA EJERCICIO	188,228,336	79,508,048	108,720,287	-42,948,050	151,668,338	-353%
TOTAL DISMINUCIONES			108,720,287	-42,948,050	151,668,338	-353%
TOTAL AUMENTO DEL PATRIMONIO			429,707,691	469,228,597	-39,520,906	-8.42%
ACTIVOS A DIC 31/2015	15,746,729,775					
ACTIVOS A DIC 31/2014	13,868,629,844					
			1,878,099,931	1,758,963,373	119,136,558	6.77%
PASIVOS A DIC 31/2015	11,141,783,865					
PASIVOS A DIC 31/2014	9,693,391,626					
AUMENTO DEL PASIVO			1,448,392,239	1,289,734,776	158,657,463	12.30%
TOTAL AUMENTO DEL PATRIMONIO			429,707,691	469,228,597	-39,520,906	-8.42%
LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO Representante Legal (Ver Certificación Adjunta)	ALEXANDER OCAMPO PALACIO Contador Público TP 172581-T (Ver Certificación Adjunta)		ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ Revisora Fiscal TP 73065-T (Ver Dictamen Adjunto)			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ "COOABEJORRAL" NIT 890.904.868-5
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2015
(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVIDAD DE OPERACION	AÑO 2015	AÑO 2014	DIFERENCIA
Resultado del período	188,228,336	79,508,048	108,720,287
Más cargos o abonos que no afectan el flujo de efectivo:			
Provisión cartera	290,323,687	194,164,660	96,159,027
Otras provisiones	89,168,328	9,368,601	79,799,727
Amortización	6,685,024	10,448,583	-3,763,559
Depreciación	70,344,300	15,661,236	54,683,064
Ingresos no Operacionales	542,736	369,600	173,136
Otros Egresos	122,281,375	367,031,922	-244,750,547
Resultados del Ejercicio Anterior	79,508,048	243,355,574	-163,847,525
Valores que concilian los resultados y el efectivo	658,853,499	840,400,176	-181,546,677
Aumento de Cartera de Crédito Asociados a C.P.	1,203,904,892	107,715,529	1,096,189,363
Aumento de Cartera de Crédito Asociados a L.P.	787,617,202	1,400,987,887	-613,370,685
Aumento en la Provisión de Cartera Asociados	202,804,859	112,649,224	90,155,635
Aumento neto Cuentas por cobrar	-4,329,091	57,916,835	-62,245,926
Disminución en Cargos diferidos	0	1,965,976	-1,965,976
Disminución en Activos Intangibles	0	6,556,812	-6,556,812
Aumento en Otros Activos	0	408,978,228	-408,978,228
Aumento de Exigibilidades y Depósitos a C.P.	1,471,384,494	2,492,365,518	-1,020,981,024
Disminución de Exigibilidades y Depósitos a L.P.	0	0	0
Aumento en Cuentas por pagar	-11,578,018	56,430,800	-68,008,818
Aumento en Proveedores	0	0	0
Disminución Impuestos (Iva, Retefuente)	986,972	-1,405,225	2,392,197
Aumento en Retenciones y Aportes nómina	0	0	0
Aumento en Otros Pasivos	2,666,412	21,143,835	-18,477,423
Aumento en Fondos sociales	-15,067,621	1,646,224	-16,713,845
Disminución en Otros pasivos	0	0	0
Aumento de Aportes sociales	245,085,794	290,080,694	-44,994,900
Aumento en Reserva Protección Aportes	1,115,514,571	64,130,407	1,051,384,164
Aumento en Reserva de Asamblea	-606,603,000	300,000,000	-906,603,000
Aumento Fondo de Destinación Específica	-429,100,000	0	-429,100,000
Aumento en Valorizaciones	0	408,978,228	-408,978,228
Disminución en excedentes y/o pérdida del ejercicio	108,720,287	-120,899,475	229,619,762
Total Actividad de Operación	4,072,007,753	5,609,241,497	-1,537,233,744
ACTIVIDAD DE INVERSION			
Aumento en Fondo de Liquidez	114,594,277	337,671,018	-223,076,741
Aumento en Inversiones Temporales	356,439,501	1,148,784,701	-792,345,200
Disminución en Inversiones Negociables (Neto)	-131,446,917	-49,609,270	-81,837,647
Aumento en Activos Fijos	-23,578,127	623,389,007	-646,967,134
Total Actividad de Inversión	316,008,734	2,060,235,456	-1,744,226,723
ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO			
Disminución Obligaciones Financieras a C.P.	0	0	0
Total Actividad de Financiamiento	0	0	0
Total Actividades de Inversion y Financiamiento	316,008,734	2,060,235,456	-1,744,226,723
(Disminución) Aumento del disponible	5,632,873,128	9,316,523,513	-3,683,650,385
Disponible al inicio del período	1,244,856,642	1,647,046,560	-402,189,918
Disponible al final del período	1,022,559,695	1,244,856,642	-222,296,947
total disponible	-222,296,947	-402,189,918	179,892,971
LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO Representante Legal (Ver Certificación Adjunta)	ALEXANDER OCAMPO PALACIO Contador Público TP 172581-T (Ver Certificación Adjunta)		ALBA DORIS HOYOS GÓMEZ Revisora Fiscal TP 73065-T (Ver Dictamen Adjunto)

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ “COOABEJORRAL”

Los suscritos representante legal y contador público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros, certificamos:

Que la preparación de los estados financieros básicos: Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambio en el patrimonio, Estado de Cambio en la situación financiera y Estado de Flujo de efectivo, así como las notas de los estados financieros, de la Cooperativa de AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ “COOABEJORRAL”, con corte a 31 de diciembre 2015 y comparativo 2014, en cumplimiento de las exigencias e instrucciones contables de la Superintendencia de la Economía Solidaria - Circular Básica Contable y Financiera 004 del 28 de Agosto de 2008, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia establecidos por el Decreto 2649 de 1993, y demás normas aplicables al registro y preparación de los estados financieros, reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad, además:

- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Todos los hechos, transacciones y operaciones económicas realizados durante el período fueron debida y oportunamente reconocidos, están correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros y en sus respectivas notas incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes; confirmando la integridad de la información proporcionada en dichos estados financieros.
- Los activos y pasivos que se reflejan en el balance general de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ “COOABEJORRAL” existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se realizaron durante el período certificado, utilizando métodos de reconocido valor técnico.

- Con posterioridad al cierre de los estados financieros objeto de la presente certificación, no se han presentado ajustes ni hechos económicos que requieran ser revelados en los mismos o en las notas subsecuentes.

Dada en Abejorral a los 04 días del mes de febrero de 2016.

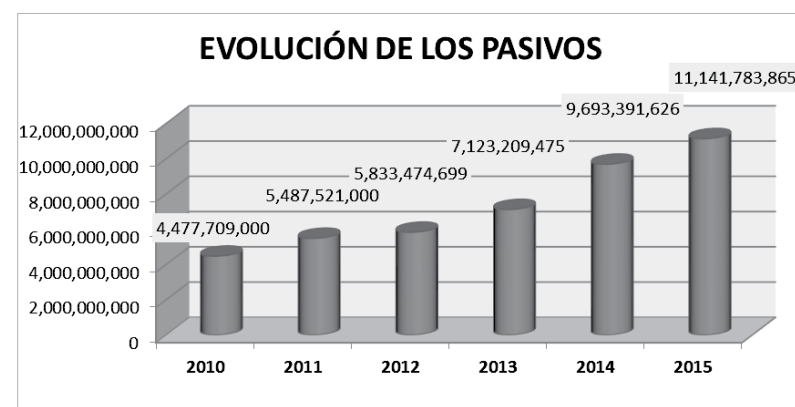
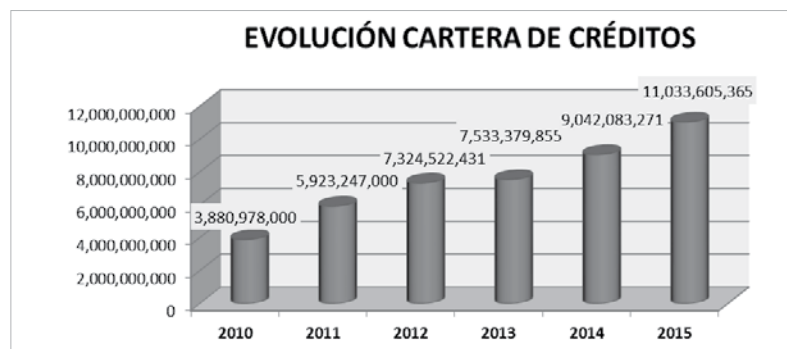
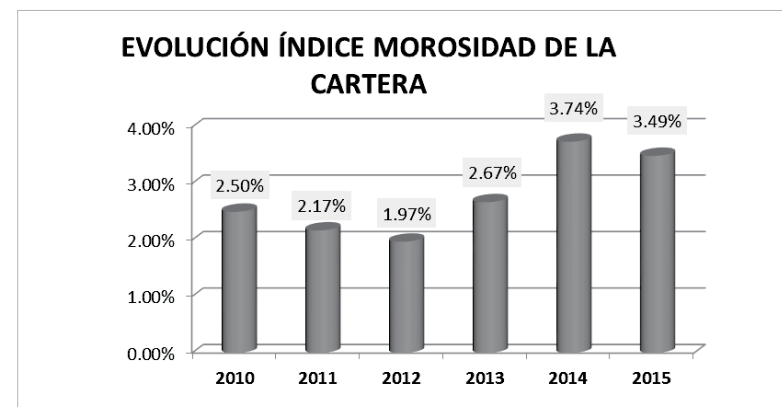
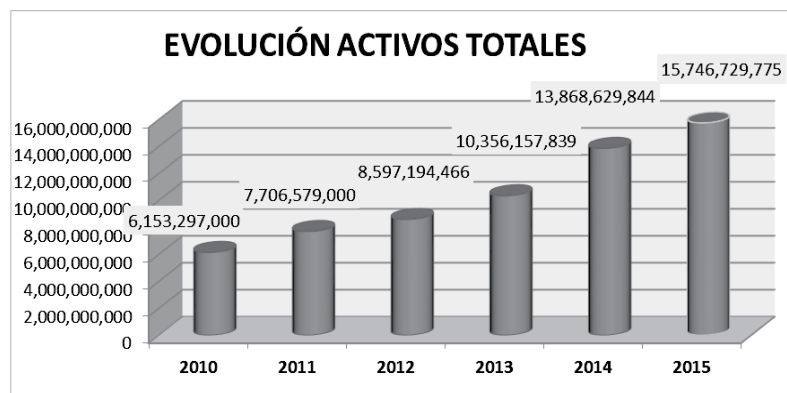
Cordialmente,

LUCELLY JARAMILLO JARAMILLO
Gerente
Original Firmado

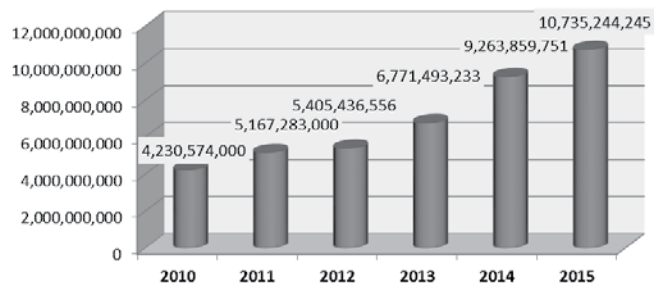
ALEXANDER OCAMPO PALACIO
Contador Público T.P. 172581-T
Original Firmado

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JUAN DE DIOS GÓMEZ
"COOABEJORRAL"**

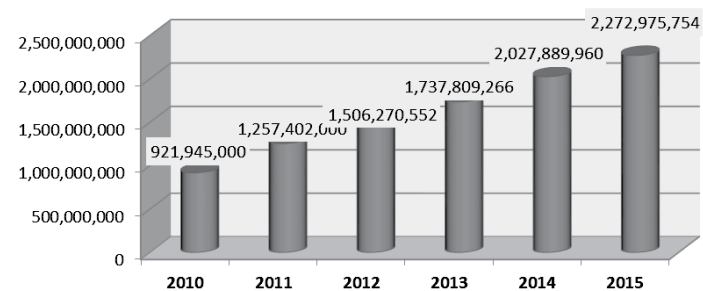
**COMPORTAMIENTO Y EVOLUCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2010 – 2015**



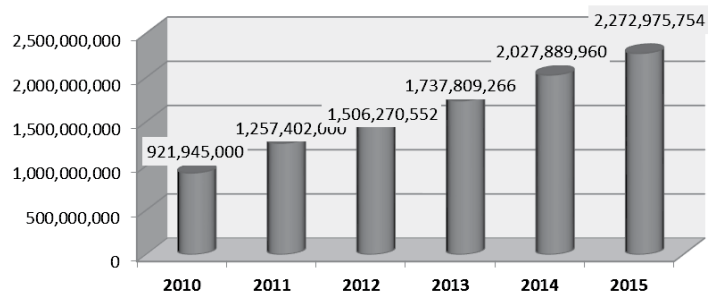
EVOLUCIÓN EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS



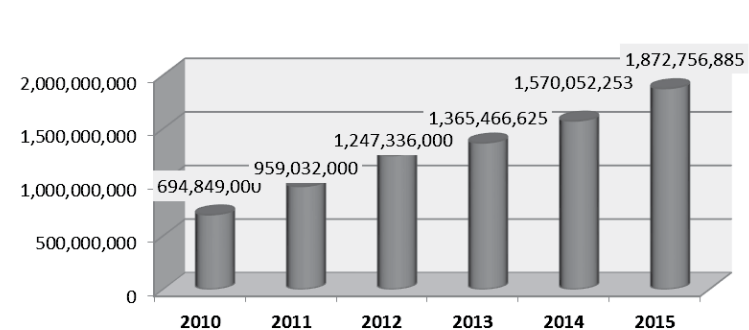
EVOLUCIÓN DE APORTES SOCIALES



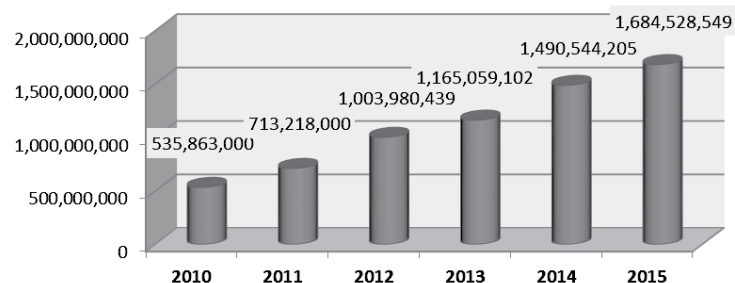
EVOLUCIÓN DE APORTES SOCIALES



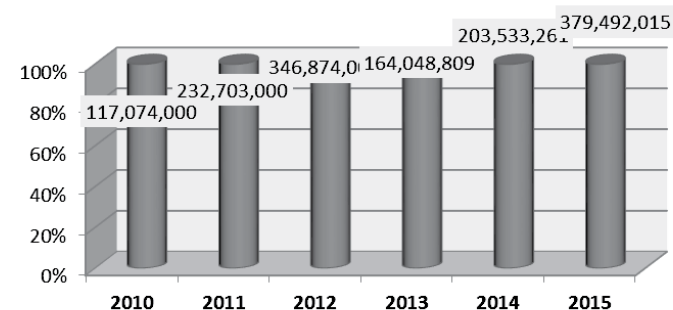
EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS



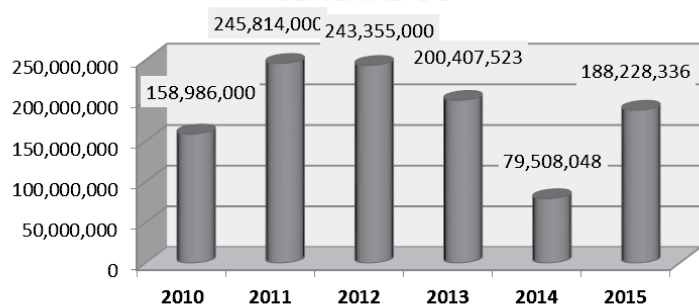
EVOLUCIÓN DE COSTOS Y GASTOS



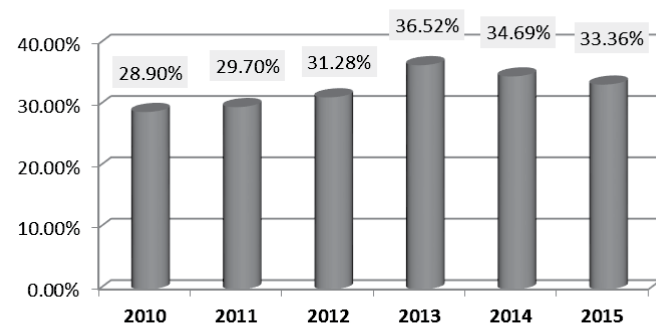
EVOLUCIÓN PROVISIÓN CARTERA



EVOLUCIÓN DE LOS EXCEDENTES GENERADOS



EVOLUCIÓN ÍNDICE RELACIÓN DE SOLVENCIA



ABEJORRAL - ANTIOQUIA

NIT 890.904.868-5

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES DEL AÑO 2015

APROBADO POR CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EN REUNIÓN DE ENERO 22 DE 2016

Total Excedentes del Ejercicio 2015	188,228,335.71
Total Excedentes a someter a Distribución	\$ 188,228,335.71

Aplicación 50% Legal - Art. 54 Ley 79 de 1988

Fondo de Educación	20%	37,645,667.14
Fondo de Solidaridad	10%	18,822,833.57
Reserva para Protección de Aportes	20%	37,645,667.14
Total Distribución 50% Legal	50%	\$ 94,114,167.86

Propuesta a Disposición de la Asamblea	50%
--	-----

Reserva para Protección de Aportes	15%	28,234,250.36
Fondo de Educación	12%	22,587,400.29
Fondo de Bienestar Social	10%	18,822,833.57
Fondo para Amortización de Aportes de Asoc.	13%	24,469,683.64
Total Distribución por Asamblea	50%	\$ 94,114,167.86

TOTAL APLICACIÓN DE EXCEDENTES 2015	\$ 188,228,335.71
--	--------------------------



En la foto:
Promoción del producto de ahorro infantil
mascota COOABEJORRITO



En la foto:
Entrega de premio Asociado menor
producto COOABEJORRITO